

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 13620101150206

UDC_____

论物流监管责任险

方凡佳

指导教师

何丽新教授

厦门大学



硕 士 学 位 论 文

论物流监管责任险

Research on the Liability Insurance
for Logistics Supervision

方凡佳

指导教师姓名: 何 丽 新 教 授

专 业 名 称: 民 商 法 学

论文提交日期: 2013 年 4 月

论文答辩时间: 2013 年 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2013 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内 容 摘 要

随着物流业在我国的发展,基于现代物流与商品融资的物流融资监管业务逐渐产生和兴起。物流融资监管对于银行、物流企业以及长期受困于融资难题的广大中小企业来说都具有十分重要的作用。对该项业务中关键一方即物流企业的保险所产生的物流监管责任险,更是具有重大的现实意义。本文正是以此为基础,结合物流融资监管的实践与责任保险的基本理论,分析了物流监管责任险的相关问题,并提出推广和发展物流监管责任险的对策建议。

本文除了引言和结语外,共分四章:

第一章介绍物流监管责任险产生于物流行业的发展及物流融资监管业务的出现,着重分析了物流融资监管在理论与实务两个不同层面上的分类,以及物流融资监管的核心在于物流监管。这是整篇文章进行论述的前提和基础。

第二章探讨物流监管的行为主体与责任范围。由于物流监管责任险是基于物流融资业务的需要而产生的一类保险,而行为主体和责任范围又是物流监管的两大基础性问题,因此对这两者的分析有利于廓清保险人所承保的物流企业的监管责任。

第三章对物流监管责任险区别于其他险种的特殊性进行研究。首先,从投保价值的角度分析物流监管责任险存在的特殊意义,包括化解投保人与被保险人的冲突、开拓物流市场、化解融资难题以及促进保险业的发展;其次,研究物流监管责任险的保险标的及条款内容。从明确保险标的出发,结合保险条款的具体规定,说明物流监管责任险的特别之处;再次,探讨有关物流监管责任险保险期间的特殊问题,重在对影响保险期间起算的监管物交付问题进行研究,同时为现实中存在的对投保前损失的保险寻找理论支持。

第四章指出物流监管责任险的发展现状,包括正反两方面的情况。在此基础上并结合全文的论述分析,为进一步推广物流监管责任险提出从宏观到微观、从观念到政策法规再到具体实践操作的建议。

关键词: 物流; 物流监管; 责任保险

ABSTRACT

With the development of logistics industry in China, logistics financing business, based on modern logistics and commodity financing, is emerging. Logistics financing business has a significant impact on banks, logistics companies and small and medium-sized enterprises trapped in financing difficulty. Insuring logistics companies, the key party of this business, is of great significance too. On the basis of the above background, as well as the practice of logistics financing and the theory of liability insurance, this paper will research legal issues related to the liability insurance for logistics supervision and give some suggestions to its promotions.

This paper includes four chapters besides the preface and conclusion.

The first chapter explains that liability insurance for logistics supervision starts from the development of modern logistics and the emergence of logistics financing. In addition to this, this chapter analyzes the classification of logistics financing both in theory and in practice, and points out that the core of logistics financing is logistics supervision. This is the premise and foundation of the whole paper.

The second chapter discusses the behavior subjects and the liability scope of logistics supervision. For the reason that the liability insurance for logistics supervision comes from the need of logistics financing business, and that the behavior subjects and the liability scope are fundamental to logistics supervision, analyzing these two problems is conducive to making underwritten liability of logistics supervision clear.

The third chapter makes further research on the particularity of liability insurance for logistics supervision. First of all, this chapter analyzes the meanings of taking the liability insurance for logistics supervision, which

includes resolving the conflict between the applicant and the insured, expanding the market of logistics, solving financing difficulty and promoting the development of insurance industry. Second is the subject matter insured and the clauses of liability insurance for logistics supervision, from which this part shows how the liability insurance for logistics supervision is different from other kinds of insurance. The last part focuses on the special problems of the duration of insurance in liability insurance for logistics supervision. It is the delivery of objects under supervision affecting start counting of insurance that will be researched. At the same time, it looks for theoretical support for the situation of insuring lose occurred before the insurance.

The fourth chapter explains the status of liability insurance for logistics supervision, including its positive and negative aspects. To promote liability insurance for logistics supervision, this chapter summarizes the main points of the whole paper and puts forward some proposals in terms of concept, policies and regulations, and specific operations.

Key Words: Logistics; Logistics Supervision; Liability Insurance.

目 录

引 言	1
第一章 物流监管责任险产生的基础.....	3
第一节 从物流到物流融资监管的发展.....	3
一、物流概念的由来.....	3
二、物流在我国的出现及发展	4
三、何谓物流融资监管	5
第二节 物流融资监管的基本问题.....	7
一、物流融资监管业务的分类	7
二、物流融资监管的核心是物流监管	11
第二章 物流监管的行为主体与责任范围	15
第一节 物流监管的行为主体	15
一、物流企业的雇员.....	15
二、物流企业的代理人	17
三、“其他独立经营人”	18
第二节 物流监管的责任范围	19
一、三方协议应明确的监管范围.....	19
二、物流企业与出质人的责任承担	21
第三章 物流监管责任险特殊性研究.....	24
第一节 物流监管责任险的投保价值	24
一、解决投保人与被保险人的冲突	24
二、对关联行业的发展具有特殊意义.....	27
第二节 物流监管责任险的保险标的及条款内容.....	29
一、物流监管责任险的保险标的具有特殊性	29
二、物流监管责任险的条款内容具有特殊性	31
第三节 有关物流监管责任险保险期间的特殊问题	32

一、物流监管责任险保险期间的的起算	32
二、对投保物流监管责任险前发生损失的保险	34
第四章 物流监管责任险的现状与推广	37
第一节 物流监管责任险的现状	37
一、物流监管责任综合险对物流监管责任险的发展	37
二、物流监管责任险尚未体现其保险价值	38
第二节 推广物流监管责任险的建议	40
一、转变观念，正确认识物流与保险的特殊结合	40
二、制定法规政策，明确和平衡法律主体关系	40
三、重视实践操作，严格控制物流监管风险	42
结 语	44
参考文献	45
致 谢	49

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 the Basis of the Emergence of Liability Insurance for Logistics Supervision	3
Subchapter 1 From Logistics to Logistics Financing Business	3
Section 1 the Origin of the Concept of Logistics.....	3
Section 2 the Emergence and Development of Logistics in China.....	4
Section 3 the Meaning of Logistics Financing Business	5
Subchapter 2 Essential Issues on Logistics Financing Business	7
Section 1 the Classification of Logistics Financing Business	7
Section 2 Logistics Supervision is the Core of Logistics Financing Business ..	11
Chapter 2 the Behavior Subjects and Liability Scope of Logistics Supervision.....	15
Subchapter 1 the Behavior Subjects of Logistics Supervision.....	15
Section 1 the Employees of the Logistics Company	15
Section 2 the Agent of the Logistics Company.....	17
Section 3 Other Independent Operators	18
Subchapter 2 the Liability Scope of Logistics Supervision	19
Section 1 the Liability Scope Should be Explicit in Tripartite Agreements	19
Section 2 the Responsibility of the Logistics Company and the Pledgor	21
Chapter 3 Study on the Particularity of Liability Insurance for Logistics Supervision	24
Subchapter 1 the Value of Liability Insurance for Logistics Supervision	24
Section 1 the Solution to Conflict between the Applicant and the Insured	24
Section 2 the Special Meanings to the Development of Related Industries	27

Subchapter 2	the Subject Matter Insured and the Clauses of Liability	
	Insurance for Logistics Supervision	29
Section 1	the Particularity of the Subject Matter Insured	29
Section 2	the Particularity of the Clauses of Liability Insurance for Logistics Supervision	31
Subchapter 3	the Special Problems of the Duration of Insurance in Liability	
	Insurance for Logistics Supervision	32
Section 1	the Start Counting of Liability Insurance for Logistics Supervision .	32
Section 2	Insuring Lose Occurred before the Start of Liability Insurance for Logistics Supervision.....	34
Chapter 4	the Status and Promotions of Liability Insurance for	
	Logistics Supervision	37
Subchapter 1	the Status of Liability Insurance for Logistics Supervision	37
Section 1	Comprehensive Liability Insurance for Logistics Supervision is the Development of Liability Insurance for Logistics Supervision.....	37
Section 2	Liability Insurance for Logistics Supervision has not yet Demonstrated its Value	38
Subchapter 2	Promotions of Liability Insurance for Logistics Supervision	40
Section 1	Change Concepts and Understand the Special Combination of Logistics and Insurance	40
Section 2	Formulate Policies, Laws and Regulations, and Balance the Relationship between Legal Subjects	40
Section 3	Focus on Practice Operations and Control the Risk of Logistics Supervision	42
Conclusion	44
Bibliography	45
Acknowledgement	49

引 言

对“物流”最直接的拆解就是“物的流动”。人类历史上，自从有了生产和交换活动，就产生了物的流动。随着生产社会化的程度不断提高，人类活动的范围日益广泛，物的流动也日渐频繁。

随着改革开放的不断深化，物流行业在我国逐渐兴起。然而，由于行业起步较晚，相关理论也不尽完善，我国物流行业与发达国家相比仍有很大差距，传统物流必须寻求新的发展模式。从发达国家的经验来看，建立物流与金融相结合的服务体系是在产业链时代应对竞争、最大化效能的有效途径。

物流融资监管在这一背景下应运而生。它将银企间的融资担保与物流企业的监管功能融为一体，将物流、资金流与信息流高度整合，为广大中小企业创造了新的银行贷款模式，也对物流企业的现代化发展及其风险控制提出了新的课题。

保险是一项帮助被保险人分散风险、消化损失的制度。过去，物流企业若要通过保险的方式转嫁风险，必须根据其所从事的具体业务，分别投保基于承运人、保管人、货运代理人等不同身份的险种，并按不同的保险费率缴纳费用。这样不仅手续繁杂，而且分别投保的方式也导致累计保费高昂。尤其是在物流融资业务对物流企业的整合能力提出更多要求的情况下，不同险种间完全无法做到将物流各个环节无缝链接。

针对物流融资业务的特殊情况，保险公司适时推出了物流监管责任险，既保障了物流企业在监管过程中的利益，也满足了物流行业进阶发展的需要。但是，物流监管责任险与它所产生的基础即物流融资监管一样，都还未形成专门的理论体系，不同业者的做法和说法也各不相同。并且，物流实践中仍普遍存在着对财产的保险，而不是对物流责任的保险，投保人与被保险人可能在保险金问题上发生冲突，物流监管责任险的作用并未真正得以发挥。因此，需要对物流监管责任险的有关问题做一梳理，对物流监管责任险的理论和实践进行研究，并对其今后的推广与发展提出建议。也希望本文的论述分析能够起到抛砖引玉的作用，引起理论界和实务界对物流监管责任险的更多关注。

须予以说明的是，物流融资监管具有多种业务模式，最基本的分类是根据银

行与客户约定的担保条件的不同区分为质押监管和抵押监管。在抵押监管情况下，抵押物无须转移占有，银行方面即可享有抵押权，因此对物流企业的监管要求较低。而质押是一种要式行为，银行需委托物流企业代其占有质物从而成立质权。但这种操作方式不仅缺乏法律依据，而且对物流企业的资信和监管能力都有更高的要求，容易产生风险和纠纷。因此，对物流企业在质押监管过程中的风险和责任进行保险具有更为重要的意义，也更有探讨的价值。所以，本文论述的物流融资监管业务、物流监管责任以及物流监管责任险均是在质押监管的意义下使用，但为方便论述，不再一一用“质押”进行限定和说明。

第一章 物流监管责任产生的基础

第一节 从物流到物流融资监管的发展

一、物流概念的由来

“物流”一词最早由阿奇·萧（Arch W. Shaw）于 1915 年在《市场流通中的若干问题》一书中提出，用 Physical Distribution 来表示。^①这位美国学者同时提出物流与创造需求不同的命题。因为在当时，西方一些国家已经出现生产大量过剩的经济危机，企业需要研究和解决销售过程中的物流问题。

其后，市场营销学家弗莱德·克拉克（Fred E. Clerk）将物流纳入市场营销的研究范畴，引起了该领域其他学者的广泛探讨。1935 年，美国市场营销协会（American Marketing Association）对 Physical Distribution 进行了定义，指出“物流（Physical Distribution）是包含于销售之中的物质资料和服务从生产地到消费地流动过程中伴随的种种活动”。^②

二战期间，根据军事需要，美国建立了后勤（Logistics）理论，对军火和兵力的运输、补给、调配等活动进行统一部署，为战争胜利提供了保障。^③此后，Logistics 一词从军事后勤系统普遍渗透到一般经济领域并大量出现在文献中。Logistics 突破了 Physical Distribution 所指的商品流通范围，将物流活动扩大到包括原材料采购、加工等在内的整个生产过程。

目前，对物流（Logistics）概念比较权威的定义来自于美国物流管理协会（Council of Logistics Management^④）：“物流是对货物、服务及相关信息从起源地到消费地的有效率、有效益的流动和储存进行计划、执行和控制，以满足顾客要求的过程。”^⑤

^① 王健. 现代物流概念的比较研究[J]. 发展研究, 2005, (1): 59.

^② 同上。

^③ 1979 年版的韦氏大词典对 logistics 的其中一个解释 “The branch of military science and operation dealing with the procurement, supply and maintenance of equipment, evacuation and hospitalization of personnel, with the provision of facilities and services and with related matters.” 指的就是军事方面的后勤。

^④ 美国物流管理协会在 1963 年成立时的名称是 National Council of Physical Distribution Management。2005 年 1 月 1 日起，该协会更名为供应链管理专业人员委员会（Council of Supply Chain Management Professionals）。协会名称的变化从一个侧面反映了物流概念的发展演变。

^⑤ 王健. 现代物流概念的比较研究[J]. 发展研究, 2005, (1): 60.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕